

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА
к годовому отчету
за 2006 год

Общие сведения об организации

Наименование организации: ОАО "Торговый дом Белорецкий"

Сокращенное наименование: ОАО "Торговый дом Белорецкий"

Юридический адрес: 453500 Республика Башкортостан г. Белорецк ул. Ленина, д. 47

Почтовый адрес: 453500 Республика Башкортостан г. Белорецк ул. Ленина, д. 47

ИНН (КПП): 0256005181(025601001)

ОГРН: 1020201624508

Дата государственной регистрации: 13 мая 1992 г.

Обособленные подразделения Общества: нет

Основные виды деятельности Общества:

Виды деятельности организации (общества) определены уставом.

Основные виды деятельности:

- Деятельность по техническому освидетельствованию котлов, сосудов, работающих под давлением, трубопроводов пара и горячей воды. Проведение контроля неразрушающими методами металла и сварочных соединений на объектах котлонадзора (ультразвуковым, магнитопорошковым и визуально-измерительными методами контроля).
- Техническое диагностирование грузоподъемных кранов и подъемников (вышек), отработавших нормативные сроки службы;
- Техническое освидетельствование подъемных сооружений в части комплексного обследования крановых путей;
- Ремонт котельного оборудования;
- Оптовая торговля;
- Розничная торговля;
- Посреднические услуги при купле-продаже товаров.

Отдельными видами деятельности, перечень которых определяется федеральными законами, общество занимается только на основании специального разрешения (лицензии)

Лицензии, выданные на осуществление основных видов деятельности:

- Лицензия № 00-ДЭ-001252 (М), выданная Госгортехнадзором РФ 03.06.2003 г. на право осуществления деятельности по проведению экспертизы промышленной безопасности (срок действия – 5 лет)

Среднесписочная численность работников Общества:

- в 2006 г – 77 человек
- в 2005 г – 83 человека

Уставный капитал Общества:

Уставный капитал Общества на 31.12.2006 г. составляет 140 000 рублей и разделен на следующие акции:

- Обыкновенные именные бездокументарные акции - 140000 шт.

Реестродержатель Общества: Само общество.

Аудитор Общества: ООО «Аудит-Контакт»

Органы управления Общества:

Генеральный директор Общества: Веретин И. В.

Главный бухгалтер Общества: Григорьев Н. Ф.

В Совет директоров входят следующие лица:

Гостев А. В. - заместитель генерального директора по экономике и финансам ОАО «БМК»;

Ефремов С. П. - исполнительный директор ОАО БМК;

Савелов И. В. – первый заместитель исполнительного директора ОАО БМК;

Ишбаева Л. М. – директор по экономике ОАО БМК;

Портнова А. Н. – начальник отдела акционерной собственности, арендных и земельных отношений ОАО БМК;

Тертычный О. В. – заместитель генерального директора по труду, кадрам и социальным вопросам ОАО БМК.

В состав Ревизионной комиссии входят:

Силецкий Ю.А. – начальник правового управления ОАО БМК;

Степанов С. Н. – директор по финансам ОАО БМК;

Кочеткова Т. Г. – заместитель начальника планово-экономического отдела ОАО БМК.

Информация о дочерних и зависимых обществах:

Дочерних и зависимых обществ нет.

I. Основа представления информации в отчетности

Данная бухгалтерская отчетность сформирована в соответствии с Учетной политикой Общества на 2006 г., утвержденной приказом от 30 декабря 2005 года № 147-п, подготовленной в соответствии с действующими в РФ правилами бухгалтерского учета и подготовки отчетности, установленными законодательством и положениями по бухгалтерскому учету (ПБУ).

Бухгалтерский учет в ОАО «Торговый дом «Белорецкий»» ведется согласно Положения о бухгалтерском учете и отчетности в Российской Федерации и другим нормативным (инструктивным) документам с учетом последующих изменений и дополнений в них и в строгом соответствии с действующим законодательством.

Формирование учетной политики осуществляется на основе следующих допущений:

- имущественная собственность согласно п.2 ст.8 Закона № 129-ФЗ.
- непрерывная деятельность, согласно международного стандарта финансовой отчетности (МСФО1).
- Последовательность применения учетной политики для обеспечения определенной стабильности при ведении бухгалтерского учета.
- Временная определенность фактов хозяйственной деятельности.

Бухгалтерский учет имущества, обязательств и хозяйственных операций ведется на основе натуральных измерителей в денежном выражении путем сплошного, непрерывного документального и взаимосвязанного их отражения.

Задачами бухгалтерского учета являются:

- Формирование полной и достоверной информации о хозяйственных процессах и результатах деятельности организации.
- Обеспечения контроля за наличием и движением имущества, использованием материальных, трудовых, финансовых ресурсов.

- Своевременное предупреждение негативных явлений в хозяйственно-финансовой деятельности, выявление и мобилизация внутрихозяйственных резервов.

Руководитель отвечает за организацию бухгалтерского учета, обеспечение возможности правильного ведения бухгалтерского учета, соблюдение информационной подчиненности бухгалтерской службе всех подразделений предприятия, соблюдение законодательства при выполнении хозяйственных операций.

Главный бухгалтер организации обеспечивает контроль и отражение на счетах всех хозяйственных операций, предоставление оперативной и результативной информации в установленные сроки по схеме документооборота.

Главный бухгалтер подчиняется непосредственно руководителю организации и несет ответственность за формирование учетной политики, ведение бухгалтерского учета, своевременное представление полной и достоверной бухгалтерской отчетности. Главный бухгалтер обеспечивает соответствие осуществляемых хозяйственных операций законодательству РФ, контроль за движением имущества и выполнением обязательств. Требования главного бухгалтера по документальному оформлению хозяйственных операций и представлению в бухгалтерию необходимых документов и сведений обязательны для всех работников организации.

Рабочий план счетов бухгалтерского учета предприятия сформирован на основании Плана счетов с применением синтетических и аналитических счетов.

Ведение бухгалтерского учета и составление бухгалтерской отчетности осуществляется бухгалтерской службой, возглавляемой главным бухгалтером.

Для оформления хозяйственных операций используются унифицированные формы первичных документов, а также формы первичных документов, по которым не утверждены типовые бланки.

Формы расчетов налогового учета по формам первичных документов для хозяйственных операций, указываются реквизиты, приведенные в статье 313 Налогового Кодекса РФ.

Контроль за хозяйственными операциями осуществляют генеральный директор, начальники отделов, заведующий магазином. За правильность заполнения и составления договоров по деятельности Торгового дома «Белорецкий» отвечает юрист (Горбатов В. И.), договора оформляются в соответствии с требованиями статей Гражданского Кодекса РФ.

В 2006 году вступили в действие новые нормативные акты по бухгалтерскому учету, в частности:

- Приказ от 18 сентября 2006 г. N 115н «О внесении изменений в нормативные правовые акты по бухгалтерскому учету»;
- Приказ от 18 сентября 2006 г. N 116н «О внесении изменений в нормативные правовые акты по бухгалтерскому учету»;
- Приказ от 12 декабря 2005 г. N 147н «О внесении изменений в Положение по бухгалтерскому учету "Учет основных средств" ПБУ 6/01»;
- Приказ Минфина РФ от 15 августа 2006 г. N 106н "О внесении изменений в Указания по отражению в бухгалтерском учете организаций операций, связанных с осуществлением договора доверительного управления имуществом"

В учетную политику, применявшуюся в отчетном периоде по сравнению с предыдущим отчетным периодом, были внесены следующие основные изменения:

Объекты основных средств стоимостью не более 10 000 рублей за единицу, а также приобретенные книги, брошюры и т.п. издания списываются на затраты на производство (расходы на продажу) по мере отпуска их в производство или эксплуатацию. В целях обеспечения сохранности этих объектов в производстве или при эксплуатации бухгалтерией организуется надлежащий контроль за их движением.

Моментом определения налоговой базы по НДС при реализации (передаче) товаров (работ, услуг) является наиболее ранняя из следующих дат:

- день отгрузки (передачи) товаров (работ, услуг), имущественных прав;
- день оплаты, частичной оплаты в счет предстоящих поставок товаров (выполнения работ, оказания услуг), передачи имущественных прав.

Общество предполагает внести следующие существенные изменения в учетную политику на следующий отчетный период по сравнению настоящим отчетным периодом:

Доходами от обычных видов деятельности организации признает доходы от реализации: товаров, услуг ПДЦ и РКО, аренда. Остальные доходы организации являются прочими.

Классификация расходов подразделяется на расходы от обычных видов деятельности и прочие расходы.

II. Пояснения к показателям бухгалтерского баланса

1. Нематериальные активы

Отсутствуют.

2. Основные средства

В качестве основных средств к бухгалтерскому учету принимается имущество, в отношении которого одновременно выполняются следующие условия:

- А. Имущество используется в производстве продукции при выполнении работ или оказании услуг, либо для управленческих нужд организации;
- Б. Имущество используется в течении длительного времени, т.е. срока полезного использования, продолжительностью свыше 12 месяцев или обычного операционного цикла, если он превышает 12 месяцев;
- В. Организацией не предполагается последующая перепродажа данного имущества;
- Г. Имущество способно приносить организации экономические выгоды (доходы) в будущем.

При установлении сроков полезного использования приобретаемого имущества в целях его отнесения в бухгалтерском учете к основным средствам или средствам в обороте исходить из следующего:

- По имуществу, включенному в какую-либо из групп амортизируемого имущества, указанных в Классификации основных средств, включаемых в амортизационные группы, утвержденной Постановлением Правительства РФ 1 января 2002 года № 1 (далее – Классификация), срок службы которого можно однозначно установить исходя из технических условий или рекомендацией изготовителей – срок службы устанавливать исходя из таких технических условий (рекомендаций изготовителей), если этот срок службы соответствует номеру

группы, к которой относится это имущество. Если такой срок службы приобретаемого имущества не соответствует порядку его эксплуатации на предприятии (например, при его более или менее интенсивном использовании по сравнению с тем, из чего исходил изготовитель при установлении срока полезного использования), то срок полезного использования такого имущества устанавливается комиссией.

- Для определения сроков полезного использования имущества, по которому его не представляется возможным установить исходя из предыдущего пункта(в том числе по той причине, что средства труда не относятся к какой либо группе в соответствии с Классификацией), создать комиссию по единому приказу. Комиссии при установлении сроков полезного использования имущества исходить из предполагаемого срока их полезного использования (с учетом, в частности, сменности и условий эксплуатации). При этом по имуществу, включенному в какую-либо из групп амортизируемого имущества в соответствии с Классификацией, срок службы устанавливать в пределах сроков службы, установленных для соответствующей группы с учетом рекомендаций изготовителей и технических условий.

- При приобретении объектов основных средств, бывших в употреблении, определять нормы амортизации по этому имуществу с учетом срока полезного использования, уменьшенного на количество лет (месяцев) эксплуатации данного имущества предыдущими собственниками. Если срок фактического использования данного основного средства у предыдущих собственников окажется равным или превышающим срок его полезного использования, определяемый Классификацией, срок полезного использования такого основного средства определять решением комиссии, с учетом требований техники безопасности и других факторов.

Амортизация всех основных средств в бухгалтерском учете производится линейным способом.

Первоначальная стоимость основных средств и нематериальных активов складывается из фактических затрат на их приобретение за минусом НДС и иных возмещаемых налогов. В первоначальную стоимость объекта дополнительно включаются расходы на уплату:

- госпошлины, уплачиваемой при регистрации права собственности на недвижимость и транспортные средства;
- таможенные платежи при импорте имущества;
- командировочные расходы, связанные с покупкой имущества.

Несущественные затраты на приобретение основных средств и нематериальных активов, т.е. не превышающие 5% от первоначальной стоимости объекта, учитываются в текущих расходах..

Объекты основных средств стоимостью не более 10 000 рублей за единицу, а также приобретенные книги, брошюры и т.п. издания списываются на затраты на производство (расходы на продажу) по мере отпуска их в производство или эксплуатации. В целях обеспечения сохранности этих объектов в производстве или при эксплуатации бухгалтерией организуется надлежащий контроль за их движением.

Амортизационные отчисления по объекту основных средств начинаются с первого числа месяца, следующего за месяцем принятия этого объекта к бухгалтерскому учету, и начисляются до полного погашения стоимости этого объекта, либо списания этого объекта с бухгалтерского учета. Амортизационные отчисления по объекту основных средств прекращаются с первого числа месяца, следующего за месяцем полного погашения стоимости этого объекта или списания этого объекта с бухгалтерского учета.

В течении срока полезного использования объекта основных средств начисления амортизационных отчислений в целях бухгалтерского учета не приостанавливается, кроме случаев перевода его по решению руководителя организации на консервацию на срок более трех месяцев, а также в период восстановления объекта (ремонта, реконструкции, модернизации), продолжительность которого превышает 12 месяцев.

В целях бухгалтерского учета не начисляется амортизация по объектам жилищного фонда (жилые дома, общежития, квартиры и др.), объектам внешнего благоустройства и другим аналогичным объектам. Сумма износа по подобным объектам (в том числе жилищному фонду) учитывается на за балансовом счете 010 «Износ основных средств».

Учет основных средств, льготированных по налогу на имущество предприятий и их амортизация ведется на отдельных субсчетах счетов 01 «Основные средства» и 02 «Износ основных средств».

Переоценка основных средств производится на основании приказа руководителя предприятия в соответствии с п. 15 ПБУ «Учет основных средств». Сумма до оценки основных средств в результате переоценки зачисляется в добавочный капитал организации. Сумма до оценки объекта основных средств, равна сумме уценки его, проведенной в предыдущие отчетные периоды и отнесенной на счет прибылей и убытков в качестве операционных расходов, относится на счет прибылей и убытков отчетного периода в качестве дохода. Сумма уценки объекта основных средств в результате переоценки относится на счет учета нераспределенной прибыли (непокрытого убытка). Сумма уценки объекта основных средств относится в уменьшение добавочного капитала организации, образованного за счет сумм до оценки этого объекта, проведенной в предыдущие отчетные периоды. Превышение суммы уценки объекта над суммой его до оценки, зачисленной в добавочный капитал организации в результате переоценки, проведенной в предыдущие отчетные периоды, относится на счет учета нераспределенной прибыли (непокрытого убытка).

При выбытии объекта основных средств сумма его до оценки переносится с добавочного капитала организации в нераспределенную прибыль организации.

В качестве нематериальных активов к бухгалтерскому учету принимаются активы, отвечающие требованиям ПБУ «Учет нематериальных активов».

Начисление износа (амортизации) по нематериальным активам производится по нормам, которые устанавливаются исходя из их срока полезного использования. Срок полезного использования нематериальных активов определяется при их принятии к бухгалтерскому учету исходя из срока действия патента, свидетельства и других ограничений сроков использования объектов интеллектуальной собственности согласно действующему законодательству, а также исходя из полезного срока использования нематериальных активов, обусловленного соответствующими договорами. Если из документов на нематериальный актив нельзя однозначно определить срок его полезного использования, то устанавливается распоряжением руководителя предприятия исходя из ожидаемого срока использования этого объекта, в течении которого организация может получить экономические выгоды (доход). При невозможности определения срока полезного использования нематериального актива он устанавливается в 20 лет (но не более срока деятельности организации)

Амортизация нематериальных активов производится линейным способом.

Амортизационные отчисления по нематериальным активам отражаются на счете 05 «Амортизация нематериальных активов» бухгалтерского учета.

Затраты, связанные с закупкой основных средств списывать на расходы при их незначительности (менее 5% от первоначальной стоимости приобретаемого объекта).

3. Научно-исследовательские и опытно-конструкторские и технологические работы (НИОКТР)

Отсутствуют.

4. Материально-производственные запасы

В качестве материально-производственных запасов к бухгалтерскому учету принимается имущество, отвечающее требованиям ПБУ «Учет материально-производственных запасов». Материально-производственные запасы (МПЗ) предприятие отражает в учете по фактической себестоимости. При этом соблюдается пункт 6 ПБУ 5/01. Стоимость МПЗ списывается в производство по средней себестоимости каждой единицы. Учет имущества ведется на счете 10 «Материалы». Установить единый способ списания МПЗ в производство и для бухгалтерского, и для налогового учета.

Предприятие учет товаров ведет по наименованию по входной цене. Определяется оптовая, розничная цена товара. В розничную цену включен НДС. Для определения торговой наценки в розничной торговле применяется счет 42 «Торговая наценка». Прямые расходы по заготовке и доставке товара включаются в стоимость товара. Другие затраты включаются на счет 44 «Расходы на продажу». Стоимость проданных товаров для бухгалтерского и налогового учета списывать на затраты по средней себестоимости.

5. Финансовые вложения

К учету в составе финансовых вложений организации учитываются активы, отвечающие изложенным в пункте 2 ПБУ «Учет финансовых вложений» требованиям. В том числе, в составе финансовых вложений учитывается дебиторская задолженность, приобретенная на основании уступки права требования.

Финансовые вложения принимаются к бухгалтерскому учету по первоначальной стоимости. При приобретении финансовых вложений за плату их первоначальной стоимостью признаются фактические затраты на приобретение. Однако, если организации оказаны информационные и консультационные услуги, связанные с принятием решения о приобретении финансовых вложений, и организация не принимает решения о таком приобретении, стоимость указанных услуг относится на финансовые результаты.

В случае незначительности затрат, связанных с приобретением ценных бумаг, по сравнению с суммой, уплачиваемой в соответствии с договором поставщику, такие затраты признаются прочими операционными расходами.

Финансовые вложения подразделяются на 2 группы: финансовые вложения, по которым можно определить текущую рыночную стоимость, и финансовые вложения, по которым текущая рыночная стоимость не определяется. При выбытии актива, принятого к бухгалтерскому учету в качестве финансовых вложений, по которому не определяется текущая рыночная стоимость, его стоимость определяется исходя из скользящей средней первоначальной стоимости каждой единицы. При выбытии активов, принятых к бухгалтерскому учету в качестве финансовых вложений, по которым определяется текущая рыночная стоимость, их стоимость определяется организацией исходя из последней оценки.

Доходы по финансовым вложениям признаются прочими поступлениями в соответствии с ПБУ «Доходы организации».

Предприятие учитывает полученные заемные средства, срок погашения которых по договору займа или кредита превышает 12 месяцев, до истечения указанного срока в составе долгосрочной задолженности.

Дополнительные затраты, связанные с получением займов и кредитов, определяемые в соответствии с пунктом 19 ПБУ «Учет займов и кредитов и затрат по их обслуживанию», в котором были произведены указанные расходы.

Предприятие разницу между номинальной стоимостью долговых ценных бумаг и суммой фактических затрат на их приобретение относит на финансовые результаты по мере начисления причитающихся по ним доходам.

6. Дебиторская задолженность

Учет затрат на производство работ и услуг осуществлять на счете 20 «Основное производство» по ПДЦ, РКО и аренде имущества. Для определения конечного результата производства и реализации, общехозяйственные расходы, расходы на продажу разделяются на себестоимость пропорционально валовой прибыли.

Оценку незавершенного производства и готовой продукции на складе ведется для бухгалтерского и налогового учета, производить по прямым затратам.

7. Резерв по сомнительной дебиторской задолженности

Предприятие резерв предстоящих расходов и платежей не создает. Формируется резерв по сомнительным долгам в соответствии со ст. 266 НК РФ по результатам инвентаризации дебиторской задолженности до 10% выручки отчетного периода.

8. Резерв под снижение стоимости материальных ценностей

Резерв под снижение стоимости материальных ценностей не формируется.

9. Резерв под снижение стоимости финансовых вложений

Резерв под снижение стоимости финансовых вложений не формируется

10. Резерв под условные факты хозяйственной деятельности (УФХД)

Резерв под условные факты хозяйственной деятельности (УФХД) не формируется.

11. Прочие резервы

Не формируются.

12. Порядок учета кредитов и займов

Учет кредитов и займов, согласно Положения по бухгалтерскому учету «Учет займов и кредитов и затрат по их обслуживанию» (ПБУ 15/01). Долгосрочная задолженность переводится в краткосрочную. Когда до погашения долга осталось 365 дней. По полученным кредитам и займам предприятие уплачивает проценты, несет дополнительные расходы. Все эти расходы списываются на операционные расходы в том отчетном периоде, в котором они были проведены. Проценты по выданным векселям и дисконты по выпущенным облигациям списывать в отчетном периоде на операционные расходы. в целях налогообложения проценты

по кредитам и займам относятся на расходы. Сумма расходов не должна отклоняться от среднего уровня процентов по сопоставимым кредитам и займам более чем на 20 %. У кредитов и займов, у которых нет аналогов, проценты при налогообложении можно учесть по ставке рефинансирования центрального банка РФ, увеличенная в 1,1 раза. По кредитам в иностранной валюте – 15 % годовых.

13. Расходы будущих периодов

Расходы будущих периодов, в т.ч. расходы на страхование, учитываются на счете 97 «Расходы будущих периодов» бухгалтерского учета.

Списание расходов будущих периодов производится равными долями в течении их срока полезного использования в дебет счетов 20,26 и 44.

Срок, в течении которого расходы будущих периодов переносятся на соответствующие источники финансирования, определяется их принятие к учету приказом руководителя предприятия.

При выдаче предприятием векселей (выпуске облигаций) в целях равномерного (ежемесячного) отражения в учете сумм причитающихся процентов или дисконта предварительного их учитывать как расходы будущих периодов. Начисления причитающихся заимодавцу доходов по иным заемным обязательствам производится заемщиком равномерно (ежемесячно) и признается его операционными расходами в тех отчетных периодах, к которым относятся данные начисления.

14. Порядок учета обеспечений полученных и выданных

Не определен

III. Пояснения к показателям отчета о прибылях и убытках

1. Порядок формирования доходов

Учет реализации продукции (работ, услуг) в бухгалтерском учете осуществляется на основе метода начисления, при котором определение выручки от реализации продукции (работ и услуг) производится исходя из принципа временной определенности фактов хозяйственной деятельности.

Доходами от обычных видов деятельности организации признает доходы от реализации: товаров, услуг ПДЦ и РКО, аренда. Остальные доходы организации являются прочими.

Выручка от выполнения работ, оказания услуг, продажи продукции с длительным циклом изготовления отражается в бухгалтерском учете по завершении выполненных работ, оказания услуг, изготовлении продукции в целом.

2. Порядок формирования расходов

Расходы подразделяются на расходы от обычных видов деятельности и прочие расходы.

IV. Прочие пояснения к отчетности

1. Порядок учета государственной помощи

Учет государственной помощи отсутствует.

2. Последствия изменения учетной политики

Изменения в учетной политике обусловлены изменениями в законодательстве.

3. Инвентаризация имущества и обязательств

Для обеспечения достоверности данных бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности на предприятии проводится инвентаризация имущества и обязательств, в ходе которой проверяются и документально подтверждаются их наличие, состояние и оценка. Инвентаризация проводится в соответствии с Методическими указаниями по инвентаризации имущества и финансовых обязательств, утвержденных Приказом Минфина РФ от 13.06.1995 года № 49.

Проведение инвентаризации обязательно:

- при передаче имущества в аренду, выкупе, а также при преобразовании государственного или муниципального унитарного предприятия;
- перед составлением годовой бухгалтерской отчетности;
- при смене материально-ответственных лиц;
- при выявлении фактов хищения, злоупотребления или порчи имущества;
- в случае стихийного бедствия, пожара или других чрезвычайных ситуациях;
- при реорганизации или ликвидации организации;
- в других случаях, предусмотренных законодательством РФ.

Инвентаризация товарно-материальных ценностей проводится один раз в год по состоянию на 01 ноября перед составлением годовой бухгалтерской отчетности. Инвентаризация основных средств проводится один раз в три года по состоянию на 01 ноября, начиная с 2003 года. Инвентаризация расчетных статей баланса и денежных средств проводится не реже одного раза в год по состоянию на 31 декабря, при составлении годовой бухгалтерской отчетности.

4. События после отчетной даты

Отсутствуют.

5. Информация о совместной деятельности

Отсутствует.

V. Оценка финансового состояния и результатов хозяйственной деятельности

За отчетный период имущество предприятия уменьшилось на 5 539 тысяч рублей и составило на конец периода 21 699 тыс. рублей. Уменьшение имущества предприятия произошло за счет уменьшения дебиторской задолженности за счет погашения и списания на финансовые результаты (в т.ч. МКАБ «Восток» 1687 тыс. руб.).

Удельный вес внеоборотных средств увеличился на 3,8 %, а удельный вес оборотных средств уменьшился на 3,8 %.

Уменьшение имущества предприятия произошло за счет уменьшения обязательств (57,4) и уменьшения источников собственных средств (44,4). Собственные средства предприятия уменьшились на 2461 тыс. руб. (убыток текущего года 2326 тыс. руб. и доначислен ОНА/ОНО за прошлые периоды 135 тыс. руб.), и доля имущества, покрываемая собственными средствами, увеличилась с 81,6 % до 91,1 % за отчетный период.

СРАВНИТЕЛЬНЫЙ АНАЛИТИЧЕСКИЙ БАЛАНС

Наименование статьи или агрегированных величин по балансу	Абсолютная величина		Удельный вес		Изменения			
	На начало тыс.руб	На конец тыс.руб.	на начало %	на конец%	В абсолютных величинах тыс.руб	В удельных весах	В % к величинам на начало	В % к изменению итога баланса
1	2	3	4	5	6	7	8	9
Актив								
Внеоборотные активы	3807	3852	14,0	17,8	45	3,8	1	0,8
Оборотные активы	23431	17847	86,0	82,2	-5584	-3,8	-24	-100,8
Убытки	0	0	0	0	0	0,0	0	0,0
Баланс	27238	21699	100	100	-5539	0,0	-20	100,0
Пассив								
Капитал и резервы	22233	19772	81,6	91,1	-2461	9,5	-11	-44,4
Долгосрочные пассивы	0	102	0,0	0,5	102	0,5	0	1,8
Краткосрочные пассивы	5005	1825	18,4	8,4	-3180	-10,0	-64	-57,4
Баланс	27238	21699	100	100	-5539	0,0	-20	100

АБСОЛЮТНЫЕ ПОКАЗАТЕЛИ ФИНАНСОВОЙ УСТОЙЧИВОСТИ.

п/н	Показатели	На начало	На конец	Измене ния за год
1	Наличие собственных оборотных средств (стр490-стр190 ф1)	18426	16976	-1450
2	Наличие собственных и долгосрочных источников формирования заёмов и затрат ЕС	18426	16976	-1450
3	Общая величина основных источниках формирования запасов и затрат ЕС	18426	16976	-1450
4	Общая величина запасов и затрат Z	1241	943	-298
5	Излишки(+), или недостатки (-) СОС (стр.1-стр.4)	17185	16033	-1152
6	Излишки (+), на приток собственных и долгосрочных источников формирования запасов (стр2-стр4)	17185	16033	-1152
7	Излишки (+) или недостаток (-) общей величины источников формирования запасов и затрат (стр3-стр4)	17185	16033	-1152

У предприятия на начало и на конец отчетного года имеются излишки по всем источникам формирования запасов и затрат.

Произведенные расчеты свидетельствуют о том, что финансовое состояние предприятия – устойчивое

Финансовую устойчивость предприятия характеризуют и относительные показатели:

- коэффициент автономии;
- коэффициент отношения заемных средств и собственных средств;
- коэффициент маневренности;
- коэффициент обеспечения запасов и затрат собственными источниками формирования.

Таблица №3

ОТНОСИТЕЛЬНЫЕ ПОКАЗАТЕЛИ ФИНАНСОВОЙ УСТОЙЧИВОСТИ

п/н	Наименование	На начало	на конец	Измене ния
1	Собственные средства (стр490.ф.1)	22233	19772	-2461
2	Стоимость имущества (стр.300 ф.1)	27238	21699	-5539
3	Сумма задолженности (стр.690ф1)	5005	1825	-3180
4	Собственные оборотные средства (стр490-стр190ф.1)	18426	16976	-1450
5	Запасы и затраты (стр210 ф.1)	1241	943	-298
6	Коэффициент автономии (стр 1/ стр2)	0,82	0,91	0,09
7	Коэффициент заемных и собственных средств (стр 3/ стр1)	0,23	0,09	-0,13
8	Коэффициент маневренности (стр4 / стр1)	0,83	0,86	0,03
9	Коэффициент обеспеченности запасов и затрат собственными источниками	14,85	18,00	3,15

На начало периода коэффициент автономии составил 0,82. В течение года уменьшилась зависимость предприятия от заемных источников. Коэффициент увеличился до 0,91. Таким образом, 91 % имущества предприятия может быть покрыто собственными средствами. Об уменьшении зависимости предприятия от заемного капитала свидетельствует и уменьшение коэффициента соотношения заемных и собственных средств. Эта зависимость снизилась с 0,23 до 0,09. Это означает, что на рубль собственных приходится 0,09 руб. заемных средств.

Коэффициент маневренности показывает, что доля собственных источников в оборотных средствах остается на уровне.

Коэффициент обеспеченности запасов и затрат собственными источниками формирования составил на начало года 14,85, а на конец – 18,0. Это означает, что предприятие полностью обеспечивает формирование своих запасов и затрат своими источниками.

Оборачиваемость оборотных средств характеризуется двумя основными показателями оборачиваемости:

- временем обращения;
- скоростью обращения.

Время обращения – это число дней, в течении которых оборотные средства совершают полный кругооборот и измеряются в днях.

Скорость обращения – это число оборотов, которые совершают оборотные средства за анализируемый период, и измеряются числом оборотов.

Таблица № 4

РАСЧЕТ ПОКАЗАТЕЛЕЙ ОБОРАЧИВАЕМОСТИ

№№ п/п	Наименование показателей	показатели		
		2006	2005	2004 г.
1	Объем товарооборота стр 010 ф.2	14804	27187	18699
2	Дебиторская задолженность (стр 240 ф1)	16360	22099	22048
3	Товарные запасы (стр210 ф1)	943	1241	1201
4	Скорость обращения дебиторской задолженности, количество оборотов (1/2)	0,9	1,2	0,8
5	Время обращения дебиторской задолженности, дн (360дн x 2/ 1)	397,8	292,6	424,5
6	Скорость обращения товарных запасов, количество оборотов (1/3)	15,7	21,9	15,6
7	Время обращения товарных запасов, дн (360дн x3/1)	22,9	16,4	23,1
8	Продолжительность операционного цикла, дн (5+7)	420,8	309,1	447,6

В 2004 году операционный цикл составил 448 дней.

В 2005 году операционный цикл уменьшился на 139 дней.

В 2006 году операционный цикл увеличился на 112 дней.

Дивиденды выплачиваются только по итогам календарного года. За 2005 год дивиденды не выплачивались.

Сумма дебиторской задолженности предприятия по состоянию на 31 декабря 2006 года составила 16360 тыс. руб., из них задолженности ОАО «БМК» за работы и услуги 5186 тыс. руб. и авансы выданные 10418 тыс. руб.

Сумма кредиторской задолженности предприятия по состоянию на 31 декабря 2006 года составила 1825 тыс. руб., в основном расчеты с персоналом, бюджетом и внебюджетными фондами и отложенный НДС.

3. Социальные показатели.

№ п\п	Показатель	2005 год	2006 год	изменения
1	Среднесписочная численность работников, чел	83	77	-6
2	Затраты на оплату труда, руб	10219	7524	-2695
3	Сумма начисленного ЕСН, руб	2628	1846	-782

4. Сведения о собственном капитале общества.

№ п\п	Показатель	на 31.12.2005	на 31.12.2006	изменения
1	Сумма чистых активов, руб.	22233	19772	-2461
2	Уставный капитал, руб.	140	140	0
3	Резервный фонд	35	35	0
4	Добавочный капитал	3394	139	3255

В 2006 году произведено присоединение 3255 тыс. руб. добавочного капитала к нераспределенной прибыли прошлых лет.

Главный бухгалтер

Н. Ф. Григорьев.